

0-772971

На правах рукописи



Никишина Оксана Васильевна

**Социальное страхование в современной России:
социологический анализ институциональных форм**

22.00.04.- социальная структура, социальные институты и процессы

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата социологических наук

г. Ростов-на-Дону
2008

Научный руководитель: доктор философских наук, профессор
Курбатов Владимир Иванович

Официальные оппоненты: доктор социологических наук, профессор
Щербакова Лидия Ильинична

доктор юридических наук, доцент
Колесников Юрий Алексеевич

Ведущая организация: **Кубанский государственный аграрный университет**

Защита диссертации состоится «12» декабря 2008г. В 10.00 часов на заседании диссертационного совета Д 212. 208. 01 по философским и социологическим наукам в ФГОУ ВПО «Южный федеральный университет» (344006, г. Ростов н/Д, ул. Пушкинская, 160, ИППК ЮФУ, ауд. 34).

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке ФГОУ ВПО «Южный федеральный университет» (344006, г. Ростов н/Д, ул. Пушкинская, 148).

Автореферат разослан «14» ноября 2008г.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000438967

Ученый секретарь
диссертационного совета

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Маринов'.

М.Б. Маринов

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Развитый институт социального страхования является основой социальной справедливости и стабильности в стране. Учитывая значимость этого социального института, во многих странах идет процесс создания и реформирования системы обязательного государственного социального страхования, обеспечивающей надежную социальную защиту населению. Разработка проблем социального страхования давно признана мировым сообществом в качестве приоритетных целей социальной политики.

Рисковая природа человеческого существования является основой для возникновения различных механизмов защиты от рисков. Риск – это понятие, характеризующее потенциальную возможность наступления ущерба. На этой почве закономерно возникла идея возмещения возможного ущерба путем солидарного его распределения между заинтересованным кругом лиц. В рыночной экономике одним из важных элементов является наличие развитых систем социальной защиты граждан: социальной помощи, социального обеспечения и социального страхования. При этом главным институтом социальной защиты человека является именно социальное страхование. Направленное на уменьшение и предотвращение социальных рисков, оно выступает приоритетным направлением в осуществлении социальной политики государства. Социальное страхование направлено на активное трудоустроенное население и учитывает возможные социальные риски потери дохода или заработка лицами наемного труда.

Традиции государственного регулирования социальной защиты в России насчитывают несколько столетий, и система социального страхования все больше подменялась социальной помощью государства, базировавшейся на принципах солидарности поколений и уравнительных отношений ко всем субъектам. В 90-е годы XX века социальная защита россиян претерпела

существенные качественные изменения.

В настоящее время в России происходит активная перестройка системы социального страхования: совершенствуются теоретические основы и практика социального страхования, отрабатываются принципы и механизмы системы социального страхования, социальное страхование только начинает формироваться как научная дисциплина, зачаточное формирование его теоретико-методологической базы является причиной нестабильности функционирования институтов социального страхования в стране. Это является еще одним аспектом актуализации данной темы.

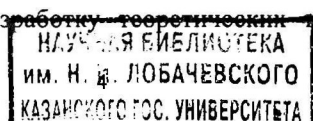
Ввиду повышенной социальной значимости института социального страхования, в России особенно возрастает актуальность исследования имеющейся системы социального страхования, её сущности и специфики.

Степень научной разработанности темы. Проблемы социальной защиты, включая социальное страхование давно признаны мировым сообществом в качестве приоритетных в социальной политике. Изучением вопросов сущности социального страхования и его развития посвящены работы многих отечественных и зарубежных авторов.

Вопросы развития социального страхования получили достаточно серьезную разработку в западной научной литературе, в документах Международной организации труда и Европейского Сообщества а также зарубежных специалистов Берковиц Е.Д., Аткинсон А.Б, Дж.М.Кейнс, Манэс А., Розенберг М., Фишер. С., Эрхард Л., Теттенборна, Беверидж У., Клейн Р., Т.Г. Маршалл и другие.

В советское время проблемам социального страхования были посвящены работы Афанасьева В.С., Ачаркана В.А., Баглая М.В., Батыгина К.С., Ипатова П.Ф., Симоненко Г.С, Соловьевой Л.И., и других авторов. Эти работы носили в основном описательный характер уже сложившейся на тот момент системы социального страхования в СССР.

Большой вклад в разработку теоретических и методологических



аспектов социальной защиты и социального страхования внесли отечественные ученые: Бабищ А.М., Березин С.М., Вигдорчик Н.А., Вобль К.Г., Гинзбург А.И., Егоров Е.Н., Жильцов Е.Н., Жуков В.И., Косарев Ю. А., Мачульская Е.Е., Рейтман Л.И., Павлюченко В. Г., , Роиц В.Д., Сулейманова Г.В., Федорова Т.А., Федорова М.Ю., Фирсов М.В. Холостова Е.И., Шайхатдинов В.Ш., Шахов В.В., Шишкин С.В., Юлдашев Р.Т., Якушев Л.П., Янова С.Ю. и другие авторы и исследователи.

Все вышеперечисленные ученые внесли значительный вклад в разработку теории и практики в области социального страхования.

Несмотря на наличие различных исследований в этой области, особенности современного этапа развития российской системы социальной защиты, в том числе обязательного социального страхования, предполагают необходимость дальнейшего продолжения их комплексного изучения.

В отечественной науке проблемам социального страхования не уделялось достаточного внимания. Почти 80-ти летний период «замороженного» состояния социального страхования в СССР объясняет остановку в теоретическом и методологическом развитии данной дисциплины. Наличие крайне ограниченного числа публикаций, в которых в основном освещаются отдельные прикладные нормативные аспекты социального страхования, вызывает необходимость системного подхода к изучению социального страхования как социального института современного российского государства, что обусловило выбор темы, структуру, цель и задачи данного исследования.

Цель исследования - проанализировать институциональные формы социального страхования в современном российском обществе.

В соответствии с поставленной целью необходимо решить следующие **задачи**:

- проанализировать условия возникновения, исторического формирования и институционализации социального страхования;

- определить сущность социального страхования, его место и роль в системе социальной защиты;

- классифицировать социальное страхование по его видам и формам;

- рассмотреть (обобщить) социальные функции и принципы исследуемого феномена;

- определить возможность и необходимость наличия у такого объекта как социальное страхование важнейших параметров и характеристик социального института, в частности необходимо определить механизм его функционирования, элементы субъектной структуры, систему нормативного регулирования института социального страхования, его организационную структуру.

- проанализировать сложившиеся направления деятельности Фонда социального страхования в системе социальной защиты населения, нормативно-правовое регулирование этой деятельности и расходование средств Фонда на социальную защиту населения.

Объектом исследования является современная система социального страхования в России.

Предметом исследования выступают исторические, субстанциональные, структурно-функциональные, сущностные особенности современной системы социального страхования в России, позволяющие анализировать её институциональный характер.

Гипотеза исследования состоит в том, что роль социального страхования с позиции его институциональных характеристик заключается в таких важных социальных целях, как самосохранение и развитие человеческого капитала, установление сложных и устойчивых взаимосвязей между экономической и социальной формами жизнедеятельности человека. Социальное страхование как социальный институт является системой социально-экономических нормативов и организационных структур по обеспечению воспроизводства работников в рыночной экономике, а значит, императивным требованием функционирования рынка труда.

Теоретико-методологическую основу исследования составляют работы отечественных и зарубежных авторов, посвященные вопросам социального страхования и социальной защиты населения, научные публикации по изучаемой проблеме, рекомендации научно-практических конференций и семинаров, материалы периодических изданий, законодательные и нормативные акты федеральных и региональных органов государственной власти Российской Федерации. В процессе исследования был проведен детальный анализ нормативно-законодательной базы, регламентирующей деятельность Фонда социального страхования РФ.

Изучение материала проводилось автором с позиций системного и структурного подходов с применением исторического метода, диалектического метода познания, раскрывающего возможности изучения социальных явлений в их развитии, сравнительного, статистического и эмпирического методов, метода группировки, обобщения, конкретно-статистического анализа и синтеза, метод функциональной классификации. Методы прикладной социологии: анализ документов, данных экономической и социальной статистики, анализ прессы, графической интерпретации исследуемых процессов и другие общенаучные методы анализа. Применение данных методов позволило обобщить существующие концептуальные подходы к сущности и функционированию социального страхования в России.

Эмпирической базой исследования выступают: Конституция РФ, Налоговый кодекс РФ и Кодекс законов о труде РФ, Законы РФ, Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ и нормативно-инструктивные документы Министерства труда и социального развития РФ, государственных внебюджетных фондов социального страхования, законодательные и инструктивные материалы зарубежных государств, решения и директивы Европейского Союза по вопросам социальной защиты населения, конвенции и рекомендации Международной организации труда, данные отечественной и зарубежной статистики в области социального страхования, социальной защищенности и уровня жизни населения,

плановые и отчетные данные Фонда социального страхования Российской Федерации, данные поисково-мониторинговой системы Фонда социального страхования, данные специальных экономических и социальных исследований, опубликованные в печати и сети Интернет.

Научная новизна диссертационного исследования:

- осуществлен анализ процессов возникновения и исторического формирования системы социального страхования как социального института в западных странах и в России, развитие системы социального страхования имеет эволюционный характер, обусловлено рисковой природой человеческого существования, степенью цивилизационного и социально-экономического развития;

- определены место и роль социального страхования в системе социальной защиты граждан, необходимость дифференциации социального страхования от других форм социальной защиты, социальное страхование является основным институтом социальной защиты населения.

- обобщены и систематизированы признаки классификации социального страхования, его основные виды и формы классифицированы по пяти основаниям;

- обобщены фундаментальные принципы социального страхования и выделены принципы, отличающие его от других форм социальной защиты, и основные социально значимые функции социального страхования как социального института;

- обоснована институциональная природа социального страхования. Система социального страхования представляет собой специфический социальный институт, обеспечивающий социальную устойчивость общественной жизни, имеющий четкую субъект-объектную, организационную структуру, предоставляющий трудозанятому населению определенные социальные гарантии, действуя на основе государственных законов.

- проанализированы сложившиеся направления деятельности ФСС РФ

в системе социальной защиты населения, выявлено сочетание в деятельности Фонда функционально неоднородных направлений деятельности (страхования и оказания социальной помощи), что создает определенные трудности в функционировании Фонда.

Основные положения, выносимые на защиту.

1. Становление системы социального страхования, его теории и реальной практики обуславливаются институциональным устройством общества и уровнем развития производительных сил, формами организации труда и социо-культурными традициями народов.

Механизмы личной и семейной самозащиты, коллективной помощи и взаимопомощи, механизмы защиты от социальных рисков видоизменялись под влиянием трансформации структуры общества (община, семья, цех, корпорация), государственного устройства, социальных доктрин церкви, степени цивилизованности общества (его социализации и структурированности) и совершенствования форм и направлений социальной помощи, социальной защиты и социального обеспечения.

2. Роль социального страхования с позиции его институционального предназначения заключается в формировании экономических, организационных и правовых механизмов по социальной защите материального положения работников от социальных рисков, установлении устойчивых взаимосвязей между экономической и социальной формами жизнедеятельности людей, а также создании организационно-управленческих механизмов, структур и систем гарантий, имеющих целью предоставление гражданам материального обеспечения в виде пособий, пенсий, услуг по лечению и реабилитации.

Социальное страхование выступает универсальным регулятором социальной политики и трудовых отношений, позволяет минимизировать и компенсировать последствия социальных рисков для наемных работников.

3. Классификация социального страхования представляет собой систему деления страхования на отрасли, виды, формы, системы страховых отношений, которая структурируется по следующим пяти признакам:

1) по форме организации социальное страхование подразделяют на: добровольное и обязательное

2) в зависимости от видов социальных рисков: необходимость получения медицинской помощи, временная нетрудоспособность, трудовое увечье и профессиональное заболевание, материнство, инвалидность, наступление старости, потеря кормильца, признание безработным, смерть застрахованного лица или членов его семьи.

3) по характеру и способам компенсации социального страхового риска выделяются различные виды (отрасли) социального страхования: пенсионное, обязательное медицинское, на случай безработицы, страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

4) по сфере распространения выделяются местное страхование, то есть распространяемое только на определенную часть страны, на некую группу населения; всеобщее страхование, охватывающее всю территорию страны и значительные массы населения; международное страхование, распространяемое, на основе соглашения, на территории и население нескольких стран;

5) по форме организации на уровне бюджета: государственное, региональное и муниципальное, профессионально – отраслевое, международное.

4. Важнейшим условием создания системы социального страхования в России является разработка четко выверенной системы базовых ориентиров его построения. Несмотря на множественность подходов при определении принципов социального страхования, основными принципами, отличающими его от других форм социальной защиты, являются: принцип личной ответственности работников и работодателей за организацию страховой защиты от социальных рисков; солидарной взаимопомощи работников и работодателей по возмещению расходов, связанных с социальными рисками; субсидиарной ответственности застрахованных и страхователей в финансовых и управленческих вопросах; взаимной ответственности по исполнению субъектами страховых отношений

установленных законом обязанностей.

Сущность социального страхования как социального института раскрывается с помощью функций, среди которых гарантийная, экономическая и регламентирующая. Преследуя в качестве основной цели компенсацию потери трудового дохода в результате наступления определенного вида социального риска, социальное страхование выполняет свою основную функцию — защиту воспроизводства человека. Органическое присутствие системы социального страхования в общественной жизни и обеспечение более полной защищенности индивидов общества от социальных рисков, наличие базовых ориентиров построения и социально значимых функций позволяют говорить о социальном страховании как о социальном институте.

5. Система социального страхования обладает важнейшими параметрами и характеристиками социального института, в частности, наличие субъект-объектной структуры, элементами которой выступают в качестве субъектов - работники, страховщики, страхователи и в качестве объекта - социальный риск, связанный с утратой заработка. Наличие системы нормативного регулирования социального страхования, определённой организационной структуры, основанной на внебюджетных автономных страховых фондах (Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС), Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ФФОМС и ТФОМС) и Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФ), которые находятся в собственности государства, но не ассоциированы с государственным бюджетом). Заключительным звеном организации социального страхования выступает этап осуществления социальных гарантий.

Управление социальным страхованием связано с ролью социальных субъектов (работодателей и работников), страховых организаций и государственных органов в организации данного вида социальной защиты, оперативного регулирования и контроля.

Фонды социального страхования представляют собой организации

публичного характера, обязательные для участия в их деятельности работодателей и работников; внебюджетные по их отделенности от государственных бюджетов всех уровней; страховые по форме аккумуляции и расходовании ресурсов; административно-централизованные по способу управленческой деятельности.

6. Современная деятельность Фонда Социального страхования является результатом более чем десятилетнего реформирования обязательного социального страхования.

Сложившиеся направления расходования средств Фонда на социальную политику государства являются функционально неоднородными: часть реализуется с учетом принципов страхования, часть представляет собой социальную помощь, уплачиваемую в фиксированных размерах

Сочетание в деятельности Фонда функционально неоднородных направлений деятельности (страхования и оказания социальной помощи) создает определенные трудности в организации его деятельности как страховщика, а также в повышении эффективности функционирования системы социального страхования в целом. Устранение этих трудностей связано с закреплением правового статуса Фонда с учетом фактически сложившегося его положения в качестве государственного учреждения и дополнительно возложенных на него функций, необходимости уточнения его прав и обязанностей.

Теоретическая и практическая значимость работы заключается в целостном анализе институциональных форм социального страхования в современной России, в расширении теоретико-методологической базы исследований проблемы социального страхования.

Практическая значимость работы состоит в том, что разработанные в ней положения могут быть использованы в учебном процессе при подготовке специалистов в области социального страхования, могут быть применены в учебных курсах по социальному страхованию. Материалы исследования можно использовать при разработке мер государственной

социальной политики.

Апробация работы. Материалы диссертационного исследования использовались для подготовки учебно-методического обеспечения отделения «социальная работа» факультета социологии и политологии ЮФУ - спецкурсов.

Материалы диссертационного исследования обсуждались на методологическом семинаре аспирантов и соискателей факультета социологии и политологии ЮФУ, на кафедре теоретической социологии, на факультетских и региональных научно-практических конференциях. Основные положения диссертации нашли отражение в 8-ми научных публикациях общим объемом 2,5 п.л., в том числе 2-е публикации объемом 0,8 п.л. опубликованы в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях, определенных Высшей аттестационной комиссией.

Структура диссертационной работы подчинена логике исследования и состоит из введения, трёх глав (в том числе восьми параграфов), заключения, списка литературы и приложений.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **Введении** обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определена степень ее научной разработанности, сформулированы объект, предмет, цель и задачи исследования, указываются элементы научной новизны, обозначены теоретико-методологические основы диссертации, ее эмпирическая база, описаны методы исследования, сформулированы основные положения, выносимые на защиту, выявлена теоретическая и практическая значимость работы, приводятся данные об апробации ее основных положений.

В первой главе **«Социальное страхование в России и за рубежом: история становления и место в современной системе социальной защиты»**, состоящей из трех параграфов, содержится анализ исторического

формирования и институционализации социального страхования за рубежом и в России, раскрываются общетеоретические представления о социальном страховании и его роли в системе социальной защиты.

В первом параграфе **«Становление социального страхования за рубежом»** излагается аналитический обзор условий возникновения социального страхования в зарубежных странах.

Истоки социального страхования следует искать в первых формах организации взаимного страхования. Наиболее ранние упоминания о союзах взаимопомощи приходятся на период античности (взаимные кассы римских профессиональных и военных коллегий, а также похоронные религиозные кассы¹). Простейшие формы взаимного страхования продолжали существовать и в эпоху средневековья в рамках ремесленных цехов и гильдий². В эпоху феодализма не произошло качественных изменений в организации взаимного страхования. XV - XVII вв. называют периодом установления в Европе обширной сети страховых отношений, обслуживающих торговлю и мореплавание.

С эпохой развития промышленного капитализма XIX - начала XX вв. большинство ученых связывает момент появления на исторической арене социального страхования, как самостоятельного общественного института. Уже в середине XVIII в. в Англии и Франции стали появляться специальные общества взаимного страхования для рабочих. В XIX в. общества такого типа распространились во многих европейских странах.

К концу XIX в. налицо были все предпосылки и возможности организации обязательного страхования социальных рисков для сферы наемного труда. Именно на рубеже XIX-XX веков появляется и сам термин «социальное страхование». Впервые сводный Закон о социальном страховании, включавший пять видов страхования (по болезни, несчастному

¹ Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования / В.К. Райхер. – М.-Л.: АН СССР, 1947, С.42-48.

² Манэс А. Основы страхового дела / А. Манэс. М., 1992, С.15-16.

случаю, инвалидности, старости, утрате кормильца), был принят в Германии в 1912-14 гг¹.

Новый качественный этап развития социального страхования пришелся на период 1950-70-х гг. Национальные схемы социального страхования, объединяющие все его формы под единым государственным руководством в лице специальных комитетов или департаментов, были созданы в 1940-50-е гг. почти во всех странах. Участие государства стало не только административным, но и экономическим. Благоприятная социально-экономическая ситуация 1960-х - начала 70-х гг. способствовала тому, что грань между социальным страхованием и социальным обеспечением стала размываться. 1960-70-е гг. без преувеличения можно назвать периодом наибольшего подъема в развитии социального страхования и социальной защиты в целом.

Под воздействием социально-экономической стагнации в 1980-90-е годы происходит смена акцентов в политике социальной защиты населения, отказ от всеобъемлющего государственного воздействия на социальную защиту населения в пользу корпоративных или коллективно-договорных форм, использующих механизм страхования. В новых экономических условиях добровольное страхование социальных рисков становится полноправной составной частью общей системы социальной защиты.

Необходимо отметить преемственный и даже циклический характер в развитии социального страхования: от взаимопомощи к взаимному страхованию, затем к государственному страхованию на принципах солидарности, и в новейшей период - возрождение добровольного страхования социальных рисков.

Во втором параграфе **«Исторические типы и формы социального призрения и социального страхования в России»** рассматриваются этапы становления и развития социального страхования в России, которые

¹ Бабич А.М., Егоров Е.Н., Жильцов Е.Н. Экономика социального страхования: Курс лекций / А. М. Бабич, Е.Н. Егоров, Е.Н. Жильцов. – М.: ТЕИС, 1998, С.34.

существенно отличаются от западноевропейского опыта. На протяжении X-XIX веков в нашей стране полностью отсутствовала социально-экономическая база для развития страхования. Социальная помощь в России получила весьма характерное название - «призрение».

С образованием первых русских государств и принятием христианства начинается первый этап развития социальной защиты (X-XVII вв.) - этап церковно-государственной благотворительности в форме княжеской (царской) и церковно-монастырской поддержки бедных, нищих, увечных. Развитие и оформление мер общественной помощи в определенную систему государственного призрения принадлежит Петру I. К концу XVII в. относятся первые факты появления постоянных государственных расходов на цели социального обеспечения¹. Государственная система социального призрения, просуществовавшая в России до конца 1917 г., была создана в правление Екатерины I. Согласно Уложению о губерниях (7.11.1775 г.) были организованы специальные государственные учреждения - приказы общественного призрения, ведающие созданием в каждой из 40 губерний: народных школ; сиротских домов; больниц; богаделен; работных и смиренных домов.

В 1917 г. при Временном Правительстве было организовано Министерство государственного призрения, которому поручалось координировать всю работу по социальному обеспечению. Коренные преобразования 60-х гг. XIX в. в сфере социально-экономических отношений в столь быстрый срок привели к тому, что в отличие от других стран, где происходило постепенное формирование рыночных отношений и развитие страхования шло поэтапно от взаимного к коммерческому и государственному, в России все три страховые формы появились одновременно и развивались параллельно. В 1911 г. законопроект об организации социального страхования был внесен в Государственную Думу, а 23.06.1912 г. получил высочайшее утверждение и стал законом. К 1917 г.

¹ Антология социальной работы. Т. 1. История социальной помощи в России. - М.: Сварогъ - НВФ СПТ, 1994, С.11-115.

обязательное социальное страхование в России стало неотъемлемой частью государственной социальной политики. Однако первая мировая война и последующие события октября 1917 г. коренным образом изменили ситуацию. Законом «О социальном обеспечении трудящихся», принятом 31.10.1918 г., социальное страхование полностью заменялось социальным обеспечением.

Новый этап в развитии советской системы социальной защиты населения начался в период нэпа и продолжался до 1933 г. Он характеризовался возрождением социального страхования на принципах коллективного самоуправления и государственного регулирования.

В 1933 г. система социального страхования претерпела существенные организационные изменения. Постановлением СНК СССР и ВЦСПС от 10.09.1933 г. все средства, имущество и кадры социального страхования были переданы в подчинение Всесоюзному Центральному Совету профсоюзов (ВЦСПС). Формально социальным страхованием населения занимались профсоюзы, но реально управляли системой органы государственной власти.

К середине 1970-х гг. в ходе долгих и сложных преобразований в СССР была построена государственная система социальной защиты населения, которая включала:

- государственное социальное обеспечение за счет средств государственного бюджета;
- социальное обеспечение колхозников из централизованного союзного фонда социального обеспечения колхозников;
- государственное социальное страхование рабочих и служащих за счет страховых взносов предприятий и организаций;
- социальное страхование колхозников из централизованного фонда социального страхования;
- государственное здравоохранение.

Однако в период перестройки конца 1980-х - начала 1990-х система не выдержала испытания на прочность и была демонтирована в виду

неоправданно высокой зависимости от государственного бюджета. Общеэкономический кризис начала 1990-х, в котором оказалась Россия, потребовал поиска дополнительных источников финансирования социальной защиты населения. Решение было принято в пользу создания внебюджетных страховых фондов по отдельным отраслям защиты.

В третьем параграфе **«Социальное страхование и его место в системе социальной защиты»** представлено категориальное содержание понятий «страхование», «риск», «социальный риск», проведено исследование теоретических и методологических аспектов социального страхования. При определении места и роли социального страхования в системе социальной защиты определено содержание категории «социальная защита» как совокупность принципов, правил, методов, законодательно закрепленных экономических, правовых, социальных гарантий, обеспечивающих соблюдение важнейших, социальных прав, мероприятий и учреждений, обеспечивающих их осуществление по предоставлению минимально достаточных условий жизни, удовлетворению потребностей поддержания жизнеобеспечения и деятельного существования различных социальных групп ¹.

Наиболее типичными институциональными формами социальной защиты являются: государственные социальная помощь и социальное обеспечение (финансируемые из государственного бюджета); социальное страхование; добровольное личное страхование; дополнительное корпоративное обеспечение (за счет средств работодателя), а также негосударственные благотворительные формы помощи нуждающимся.

Занимая главенствующее место в системе социальной защиты, социальное страхование обладает целым рядом существенных признаков, которые принципиально отличают его от других элементов социальной защиты:

¹ Социальная работа: Российский энциклопедический словарь / Под ред. В.И. Жукова. - М., 1997, С.161.

- социальное страхование распространяется преимущественно на работающее население и членов их семей и регулируется государством;
- финансовой основой социального страхования является формирование из взносов работников и работодателей специальных фондов, средства которых распределяются между участниками, получившими ущерб от действия социальных рисков.
- социальные выплаты определяются размерами, сроками и другими условиями уплаты страховых взносов;
- право на получение социальных выплат определяется только выполнением обязанности по уплате взносов и фактом наступления социального риска без дополнительной проверки нуждаемости в доходе;
- обязанность по уплате взносов на социальное страхование несут совместно работники и работодатели с привлечением при необходимости финансового участия государства.

Указанные принципиальные положения позволяют социальному страхованию занимать ведущую позицию в общей системе социальной защиты населения.

Предложена следующая формулировка определения социального страхования: социальное страхование - это институт социальной защиты, основанный на социально-страховых отношениях, обеспечивающий управление общественными социальными рисками с помощью механизма перераспределения средств, собранных на эти цели и аккумулированных в специализированных автономных страховых фондах.

Во второй главе **«Формы, содержание, структура социального страхования»** социальное страхование классифицировано по его видам и формам, рассмотрены основные социальные функции и принципы исследуемого феномена, механизм его функционирования.

В первом параграфе **«Структура социального страхования»** классификация социального страхования представлена как система деления

страхования на отрасли, виды, разновидности, формы, системы страховых отношений. Обобщение результатов отечественных исследователей в данной области позволило нам классифицировать социальное страхование по следующим пяти признакам:

1) По форме организации социальное страхование подразделяют на: добровольное и обязательное.

2) В зависимости от видов социальных рисков:

- необходимость получения медицинской помощи;
- временная нетрудоспособность;
- трудовое увечье и профессиональное заболевание;
- материнство;
- инвалидность;
- наступление старости;
- потеря кормильца;
- признание безработным;
- смерть застрахованного лица или членов его семьи.

3) В зависимости от характера и способов компенсации социального страхового риска выделяют четыре отрасли социального страхования:

- пенсионное;
- обязательное медицинское;
- на случай безработицы;
- страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

4) По сфере распространения выделяют:

- местное страхование, то есть распространяемое только на определенную часть страны, на некую группу населения;
- всеобщее страхование, охватывающее всю территорию страны и значительные массы населения;
- международное страхование, распространяемое, на основе соглашения, на территории и население нескольких стран.

5) По форме организации на уровне бюджета:

- государственное;
- региональное и муниципальное;
- профессионально - отраслевое;
- международное.

Во втором параграфе «**Основные принципы и функции социального страхования**» анализируется система принципов и функций рассматриваемой формы социальной защиты.

В науке нет единого мнения по вопросу о принципах социального страхования. Существуют различные подходы в выделении базовых принципов. Автор соглашается с точкой зрения Роик В.Д.¹ и считает основными принципами организации социального страхования - принцип личной ответственности, солидарной взаимопомощи, взаимной ответственности по исполнению субъектами страховых отношений, установленных законом обязанностей, субсидиарной ответственности.

Сущность социального страхования как социального института раскрывается с помощью функций, однако мнения авторов в этом вопросе расходятся. Исходя из основных характеристик социального страхования в экономической литературе и обобщая существующие точки зрения, можно выделить 3 основные функции социального страхования: гарантийная, экономическая и регламентирующая. Преследуя в качестве основной цели компенсацию потери трудового дохода в результате наступления определенного вида социального риска, социальное страхование выполняет свою основную функцию - защиту воспроизводства человека.

Органическое присутствие системы социального страхования в общественной жизни и обеспечение более полной защищенности индивидов общества от социальных рисков, наличие базовых ориентиров построения и социально значимых функций позволяют говорить о

¹ Роик В.Д. Основы социального страхования: организация, экономика и право: Учебник/ В.Д. Роик. – М.: Изд-во РАГС, 2007, С.130.

социальном страховании как о социальном институте.

В третьем параграфе **«Механизм функционирования социального страхования»** рассмотрены основные элементы указанного выше механизма. Определено наличие у данного объекта важнейших параметров и характеристик социального института, в частности, наличие субъект-объектной структуры, элементами которой выступают работники, страховщики, страхователи и социальный риск, связанный с утратой заработка. Наличие системы нормативного регулирования социального страхования, определённой организационной структуры, основанной на внебюджетных автономных страховых фондах, которые находятся в собственности государства, но не ассоциированы с государственным бюджетом. Заключительным звеном организации социального страхования выступает этап осуществления социальных гарантий.

Управление социальным страхованием связано с ролью социальных субъектов (работодателей и работников), страховых организаций и государственных органов в организации данного вида социальной защиты, оперативного регулирования и контроля.

Фонды социального страхования представляют собой организации публичного характера, обязательные для участия в их деятельности работодателей и работников; внебюджетные по их отделенности от государственных бюджетов всех уровней; страховые по форме аккумуляции и расходовании ресурсов; административно-централизованные по способу управленческой деятельности.

Роль социального страхования с позиции его институционального предназначения заключается в формировании экономических, организационных и правовых механизмов по социальной защите материального положения работников от социальных рисков, установлении устойчивых взаимосвязей между экономической и социальной формами жизнедеятельности людей, а также создании организационно-управленческих механизмов, структур и систем гарантий, имеющих целью предоставление гражданам материального

обеспечения в виде пособий, пенсий, услуг по лечению и реабилитации.

В третьей главе **«Функциональная модель деятельности Фонда социального страхования»** рассмотрено значение Фонда социального страхования, так как его деятельность затрагивает жизненно важные интересы большинства населения и от ее эффективности зависит полнота реализации прав застрахованных, гарантированных государством, на получение социальных выплат, услуг и пособий по социальному страхованию; а также эффективность решения вопросов охраны здоровья работающих, обеспечения предупредительных мер и экономической заинтересованности субъектов социального страхования в снижении профессионального риска.

Первый параграф **«Фонд социального страхования: институциональные характеристики и функциональные параметры»** содержит сведения об истории образования Фонда, его финансовом механизме.

В качестве субъектов финансовых отношений Фонда выступают субъекты социального страхования: государство, застрахованные и работодатели-страхователи.

Доходная часть Фонда образуется за счет налоговых и неналоговых поступлений, а также за счет безвозмездных перечислений в виде субвенций из федерального бюджета на выплату пособий сверх установленных норм. Основными источниками финансовых ресурсов Фонда служат обязательные страховые взносы и налоговые платежи.

Расходы Фонда осуществляются по следующим направлениям: осуществление социальной политики государства и организация социального страхования. Одним из основных направлений социальной политики государства является компенсация социального риска. Отдельно в социальной политике Фонда выделены льготы, скидки и надбавки и прочие расходы. К прочим расходам можно отнести оздоровление детей за счет средств Фонда, частичное содержание детско-юношеских спортивных школ, информационно-разъяснительная деятельность, расходы за счет средств федерального бюджета и др. Кроме обозначенных выше групп расходов, Фонд обеспечивает выплату

пособий по обязательному социальному страхованию неработающему населению, взносы за которое уплачивают исполнительные органы власти.

Другим элементом финансового механизма Фонда является правовая база. Формирование законодательной базы, регулирующей деятельность Фонда, не завершено. Вопреки требованиям статьи 143 Бюджетного кодекса РФ до сих пор не принят Федеральный закон о Фонде социального страхования, т.е. отсутствует нормативно-правовой документ, который определял бы организационно-правовой статус Фонда как страховщика.

Во втором параграфе **«Анализ использования финансовых ресурсов Фонда социального страхования на социальную защиту населения»** рассматриваются сложившиеся направления деятельности Фонда в системе социальной защиты населения, нормативно-правовое регулирование этой деятельности.

В результате проведенного анализа были получены следующие выводы:

- Большая часть расходов Фонда приходится на выплату гарантированных пособий, что уменьшает возможности Фонда для осуществления профилактических мероприятий, направленных на охрану и укрепление здоровья трудящихся и членов их семей.

- Затраты на профессиональную, медицинскую и социальную реабилитацию, предупредительные мероприятия, профилактические меры не достаточны. Во-первых, из-за не решенных организационных вопросов по данному направлению, во-вторых, размер страховых выплат может провоцировать иждивенческие настроения и отказ пострадавших от реабилитационных мероприятий.

- Недостаточное использование практики предупредительных мероприятий по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний работников.

- Низкий уровень обеспечения по социальному страхованию застрахованных работников. В основном это касается гарантированных выплат, установленных в фиксированных размерах: единовременное

пособие женщинам, вставшим на учет в медицинские учреждения в ранние сроки беременности, пособие на погребение.

- По нашему мнению, сочетание в деятельности Фонда функционально неоднородных направлений деятельности (страхования и оказания социальной помощи) создает определенные трудности в организации его деятельности как страховщика, а также в повышении эффективности функционирования системы социального страхования в целом.

- Некоторые правила и нормы, определяющие порядок, условия назначения и размеры выплат, продолжительность периода выплачиваемых пособий не соответствуют рыночным отношениям и интересам застрахованных.

Не смотря на существующие проблемы, следует отметить, что социальное страхование в части ФСС РФ обеспечивает решение важнейших текущих и стратегических задач государства и общества, главными из которых являются – поддержание и сохранение здоровья нации, обеспечение воспроизводства населения, поддержание уровня жизни граждан при наступлении социальных рисков, предусмотренных законодательством.

В **Заключении** обобщаются результаты диссертационного исследования, излагаются наиболее важные выводы по исследуемой проблеме.

Основные положения диссертации отражены в следующих публикациях:

**В ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях,
определенных Высшей аттестационной комиссией**

1.Никишина О.В. Социальное страхование в современной России как институт социальной защиты населения / О.В. Никишина // Научная мысль Кавказа.-2008.-№2.- С. 130-134. – 0,35 п. л.

2.Никишина О.В. Социальное страхование: сущность, базовые признаки, институциональный характер/ О.В. Никишина // Гуманитарные и

Другие издания

3.Никишина О.В. Профессионально-деятельностное управление в системе социальной защиты / О.В. Никишина // Агропромышленная интеграция и ее роль в региональном АПК: Материалы региональной научно-практической конференции г. Ростов-на-Дону, 29-30 марта 2005г./Т.1, кн.2.- Ростов-н/Д : ВНИИЭиН, 2005.- С.30-33.- 0.2 п. л.

4.Никишина О.В. Корпоративная культура как фактор устойчивого функционирования организации/ Никишина О.В.//Методология социального познания (Материалы научной сессии аспирантов и соискателей). – Ростов н/Д. 2006. Изд-во ООО «ЦВВР»,- С. 36-38, -0,1 п.л.

5.Никишина О.В. Проблемы сочетания формального и неформального в социальной организации/ О.В. Никишина// Экономические и социальные вопросы пореформенного периода/Материалы научного семинара, вып. 3. – Ростов н/Д: ВНИИЭиН, 2006, С.21-33, -0,6 п.л.

6.Никишина О.В. Структура социального страхования: анализ и обобщение результатов отечественных исследователей/ О.В. Никишина // Социально-экономическое и технологическое развитие АПК: состояние, тенденции, прогноз: Материалы международной научно-практической конференции 18-19 июня 2008 г., г. Ростов-на-Дону./ Ростов-н/Д : РГЭУ «РИНХ», 2008. – С. 88. – 0,4 п. л.

7.Никишина О.В.Социальное страхование в современной России: анализ институциональных признаков // Методология социального познания. Изд-во ЮФУ, -Ростов н/Д, 2008, вып. 4- 0,2 п.л.

8.Никишина О.В. Социальное страхование: место и роль в системе социальной защиты // Методология социального познания Изд-во ЮФУ, -Ростов н/Д, 2008, вып. 4- 0,2 п.л.

Подписано в печать 05.11.08 г. Формат 60х84/16. Бумага офсетная.
Печать цифровая. Объем 1,0 печ. л. Тираж 100. Заказ № 19/11.

Отпечатано в типографии ООО «Диапазон».
344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, 206.
Лиц. ПЛД № 65-116 от 29.09.1997 г.

